



**Tuchtrect
Banken**

Vertrouwelijk

Aan: [beëdigde]

Per e-mail:

[e-mail beëdigde]

Datum

Amsterdam, 8 augustus 2018

Betreft

Melding 3959

Onderwerp

Voorstel minnelijke schikking

Tuchtrect Banken
Beursplein 5
1012 JW Amsterdam
Postbus 3861
1001 AR Amsterdam

+31(0)20 760 80 90
info@tuchtrectbanken.nl
www.tuchtrectbanken.nl
kvk 62964410

Geachte [beëdigde],

Op 15 mei 2018 hebben wij van [melder] (verder: de bank) een melding ontvangen dat u mogelijk de door u op 9 juni 2015 afgelegde bankierseed hebt geschonden. De bank heeft deze melding onder meer onderbouwd met een onderzoeksrapport van 14 maart 2018 van de afdeling [veiligheidszaken] waarin de relevante gedragingen worden besproken. In het kader van dit door de bank uitgevoerde onderzoek hebt u op 8 maart 2018 een verklaring afgelegd. Het verslag van dit gesprek is aan voornoemd onderzoeksrapport toegevoegd.

Naar aanleiding van deze melding is onderzoek verricht naar de wijze waarop u hebt gehandeld. Op 7 juni 2018 hebben wij u geïnformeerd over deze melding en bent u in de gelegenheid gesteld schriftelijk op de melding te reageren. Per e-mailbericht van 13 juni 2018 hebt u gereageerd op de inhoud van de melding. Wij hebben u voorts in de gelegenheid gesteld om een mondelinge toelichting gegeven. U hebt op 12 juli 2018 gebruik gemaakt van deze mogelijkheid.

De onderzoeksresultaten

Uit het onderzoek is het volgende gebleken. U bent sinds 1 december 2000 werkzaam geweest voor de bank. Op 9 juni 2015 hebt u de bankierseed afgelegd. U was laatstelijk werkzaam als Operations Officer I. U bent in verband met het door de bank uitgevoerde onderzoek vanaf 8 maart 2018 op non-actief gesteld. De bank heeft het contract met u per 29 juni 2018 beëindigd.

Raadplegen klantgegevens zonder zakelijke aanleiding

U hebt in de periode nadat u de bankierseed hebt afgelegd, zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond, met gebruikmaking van de systemen van de bank, klantgegevens van klanten van de bank geraadpleegd.

Het gaat om de volgende raadplegingen:



1. van klantgegevens van [klant 1], te weten 1046 schermen, verspreid over 134 verschillende dagen in de periode tussen 14 maart 2017 en 1 maart 2018;
2. van klantgegevens van [klant 2], te weten 41 schermen, verspreid over 6 verschillende dagen in de periode tussen 9 mei 2017 en 20 februari 2018.

Over de onder **1** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat u een relatie hebt gehad met [klant 1]. U bent zwanger van hem geraakt, maar hebt besloten om het kindje weg te laten halen omdat u alleen bent en geen contact meer met hem kon krijgen. U hebt vervolgens de systemen van de bank gebruikt om de klantgegevens van [klant 1] te raadplegen, omdat u wilde weten waar hij was.

Over de onder **2** genoemde raadplegingen hebt u verklaard dat u in de transactiegegevens van [klant 1] hebt gezien dat hij geldbedragen overmaakte naar [klant 2]. U kreeg hierdoor het vermoeden dat [klant 2] een vriendin van [klant 1] was met wie hij ook een kind had. U hebt toen uit nieuwsgierigheid ook de klantgegevens van [klant 2] geraadpleegd.

Gebruiken van klantgegevens voor privédoeleinden

Uit het onderzoek is voorts gevolgd dat u, met gebruikmaking van klantgegevens bij de bank, contact met [klant 2] hebt opgenomen. Via dit contact met [klant 2] hebt u onder meer van haar vernomen dat zij een kind heeft met [klant 1]. U hebt voorts uw eigen ervaringen met [klant 1] met [klant 2] gedeeld.

De regels van de bank

Het bekijken en gebruiken van bij de bank beschikbare klantgegevens zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestaat is gelet op interne regels van de bank niet toegelaten.

Beslissing

Gelet op het voorgaande is de Algemeen Directeur van oordeel dat u zonder dat daartoe een zakelijke aanleiding bestond, met gebruikmaking van de systemen van de bank, klantgegevens van de hiervoor genoemde klanten van de bank hebt bekeken. U hebt voorts bij de bank beschikbare klantgegevens gebruikt voor privédoeleinden.

De Algemeen Directeur is van oordeel dat u met uw handelen de volgende regels uit de aan de bankierseed verbonden gedragscode heeft geschonden:

1. De bankmedewerker werkt integer en zorgvuldig;
4. De bankmedewerker houdt zich aan de wet en andere regels die voor het werk bij de bank gelden;
5. De bankmedewerker houdt vertrouwelijke informatie geheim.

Het was u bekend dat het niet was toegelaten om zonder zakelijke aanleiding rekeninggegevens te bekijken. U hebt door dat wel te doen in strijd gehandeld met de interne regels van de bank. Het was u ook duidelijk dat vertrouwelijke gegevens niet voor privédoeleinden gebruikt mogen worden. U hebt de vertrouwelijkheid van bij de bank beschikbare gegevens over een klant in ernstige



mate geschonden, door deze te gebruiken voor privédoeleinden. Persoonlijke omstandigheden, ook als deze zeer ingrijpend zijn, mogen in geen geval aanleiding zijn om de vertrouwelijkheid van beschikbare gegevens te schenden. Het geheel van gedragingen geeft blijk van niet integer handelen. De binnen de bank bestaande regels, alsmede de door u afgelegde bankierseed, hadden u ervan moeten weerhouden om op deze wijze te handelen. De Algemeen Directeur rekent u dit handelen aan.

Voorstel minnelijke schikking

De Algemeen Directeur acht de aard en de ernst van de overtreding van de Gedragscode dusdanig dat de oplegging van een maatregel op zijn plaats is. De Algemeen Directeur ziet echter aanleiding u – ter voorkoming van de voorlegging van een klacht aan de Tuchtcommissie Banken – een minnelijke schikking als bedoeld in art. 2.2.5 Tuchtreglement Bancaire Sector (in de vorm van een berisping) aan te bieden.

De Algemeen Directeur ziet hiertoe onder meer aanleiding in uw persoonlijke omstandigheden, alsmede in de omstandigheid dat u uw baan bij de bank bent kwijtgeraakt en momenteel nog geen nieuwe baan hebt gevonden. De Algemeen Directeur weegt voorts mee dat u hebt verklaard dat u niet meer in de bancaire sector werkzaam wil zijn. Tijdens de door u op 12 juli 2018 gegeven toelichting hebt u voorts expliciet en bij herhaling aangegeven dat u inziet dat u op onjuiste wijze heeft gehandeld en dat u veel spijt hebt van uw handelwijze. Voor het opleggen van een verdergaande maatregel dan een berisping bestaat, alles overwegend, geen aanleiding.

De Algemeen Directeur stelt u een schikking voor in de vorm van een **berisping**. Deze maatregel zal – conform de toepasselijke reglementen – tevens voor een periode van drie jaar worden opgenomen in het Tuchtrechtelijk Register Banken. Daarnaast zal deze beslissing van de Algemeen Directeur (in geanonimiseerde vorm) worden gepubliceerd op de website van Stichting Tucht recht Banken (www.tucht rechtbanken.nl).

Graag verneem ik **binnen één maand** na dagtekening van deze brief of u zich in de oplegging van deze maatregel kunt vinden.

Over de inhoud van dit schikkingsvoorstel wordt niet onderhandeld.

Indien u de voorgestelde maatregel niet accepteert legt de Algemeen Directeur alsnog een klacht voor aan de Tuchtcommissie Banken. Ik merk in dit verband op dat in een procedure bij de Tuchtcommissie Banken de Algemeen Directeur niet gehouden is de voorgestelde maatregel te herhalen. Dit betekent dat de Algemeen Directeur de bevoegdheid heeft om dan een andere maatregel voor te stellen.

De Algemeen Directeur vertrouwt erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd en wacht uw eventuele berichten af.



Met vriendelijke groet,

Namens de Algemeen Directeur,

mr. M. Bijleveld
jurist